

キャンペーンに関する留意事項

- ・キャンペーンの対象は個人のお客さまのみで、法人のお客さまはキャンペーン対象外となります。
- ・口座開設のお申込み手続き完了には、口座開設申込書をご記入いただいてから当社の審査を経て、通常2～3日かかります。また、NISA口座の開設には2週間程度かかります。
- ・NISA口座は金融機関を変更した場合を除き、1人1口座しか開設できず、複数の金融機関で申し込みすることはできません。
- ・子どもNISA口座で保有する資産は、原則として18歳到達前の払出しが制限されます。ただし、例外として12歳から教育費等、一定の条件に限り払い出しが認められる予定です。
- ・同時期に同一商品を対象としたキャンペーンを開催している場合には、重複して特典を受け取ることはできません。

■キャンペーン開催期間について

- ・キャンペーン開催期間の適用については、子どもNISA口座開設の届出は当社受付日、投資信託のお買付けは申込日を基準といたします。ただし、投資信託のお買付けにつきましては、受渡日が2026年12月30日までのお取引が本キャンペーンの対象となります。

■対象となる商品・お取引について

- ・投資信託は、当社取扱商品の中からノーロード投信、累投、私募投信などの一部投信を除いたものが対象となります。
- ・期間中に同一口座において、数回に分けてお買付けいただいた場合は、対象商品の買付金額を合算して判定いたします。
- ・買付金額は手数料および消費税を含み、邦貨換算したものとします。

■各コース概要

【特典1】

- ・2027年1月1日時点で未成年（18歳未満）の方が対象となります。
- ・子どもNISA口座開設のご予約の際は、営業担当者または、本支店・営業所店頭までお申し出ください。
- ・子どもNISAの口座開設をご予約いただく際に、当社で証券総合口座をお持ちでないお客さまは証券総合口座の開設もあわせて必要になります。
- ・特典1に該当したお客さまは、2027年に開催する当社各キャンペーンへの参加ができません。
- ・子どもNISA口座の開設が、当社判定日（2027年1月下旬頃）時点で確認出来た方が特典の対象となります。他社で開設したなど、口座開設が出来なかった場合は対象外となります。

【特典2】

- ・贈与により取得した資金を原資として、キャンペーン期間中に投資信託をお買付けしたものを対象とします。
- ・受贈者は贈与者の3親等以内の親族を対象とします。
- ・贈与資産の当社口座間での振替には、必要書類をご提出後2～3日程度かかる場合がございます。

【特典3】

- ・新規のご資金とは、キャンペーン期間中のご入金総額からご出金総額を差し引いた金額といたします。ただし、期間中に当社にて利金・分配金・配当金等が支払われていた場合は、同額をご出金総額と相殺します。よって、利金、分配金の自動振込や株式配当金について振込のご依頼があった場合などについては、新規のご資金は減少しません。
- ※キャンペーン期間前から貯まっていた利金等を出金された場合は、新規のご資金から差し引かれますのでご注意ください。

■プレゼントについて

- ・特典1・2、または特典1・3の条件をともに満たした場合は、どちらのプレゼントも対象となります。ただし特典2・3の条件をともに満たした場合は、いずれかのプレゼントをお選びください。
- ・お受け取りのプレゼントは、課税対象となる場合があります。詳しくは所轄税務署にお問い合わせください。
- ・プレゼント入金時、またはお届け時に口座を解約されている場合は対象外となります。プレゼントは発送時点における登録住所にお送りしますが、宛先住所不明・転居先不明等で当社に返戻され、3ヵ月以上経過した場合は当該権利が無効となる場合があります。
- ・現金プレゼントおよびカタログギフトにつきましては、2027年2月中旬頃に当社のお客さま口座への入金・登録住所への発送を予定しております。
- ・カタログギフトのお届けは、調達の都合により遅れる場合があります。

■その他

- ・対象となるお取引であっても、岡三にいがた証券が不正な口座と判断した場合にはキャンペーン対象外となります。
- ・本キャンペーンの条件等の内容は、予告なく変更または終了および中止させていただく場合があります。
- ・本キャンペーンのご利用にあたって、詳しくは岡三にいがた証券本店または支店・営業所等までお問い合わせください。

贈与についての税務上の留意事項

- ・贈与金額などについては、相続人の方の遺留分などを十分に考慮したうえでご判断ください。
- ・贈与税においては、1年間の贈与財産の合計額が基礎控除の110万円を超える場合には、贈与税を申告し、納付します。なお、贈与税の申告は、受贈者が贈与を受けた年の翌年2月1日～3月15日の間に行います。
- ・贈与者が亡くなった日（相続開始日）前、7年以内に贈与を受けた財産については、その贈与財産を相続財産に加算して相続税の計算をします。
- ・受贈者が相続時精算課税制度を選択した場合、贈与者が亡くなった時に、その贈与財産のうち、基礎控除を超えたものを相続財産に加算し、相続税を計算します。
- ・今後の税制改正や、法令・通達などにより、本キャンペーンにおける税務上の取り扱いが変更になる場合があります。
- ・税務上の取り扱いなどについては、所轄税務署や税理士などの専門家にご相談ください。

手数料及びリスク等について重要な留意事項

- ・当広告は岡三にいがた証券がキャンペーンの内容をご紹介するために作成したものです。
- ・投資信託等は値動きのある商品ですので、キャンペーン期間中のお買付けが必ずしも有利となるものではありません。また約定日がお申し込み日の翌営業日となる商品もございますので、当初想定のお買付金額とならない場合があります。買付金額および買付時期は、ご自身でご判断ください。
- ・「契約締結前交付書面」（もしくは目論見書）または「上場有価証券等書面」、「重要情報シート」の内容を十分にお読みいただき、ご理解いただいたうえでご契約ください。目論見書等につきましては、岡三にいがた証券本店または支店・営業所等にてお渡ししております。

<投資信託>

- ・投資信託のお申込みにあたっては、銘柄ごとに設定された費用をご負担いただきます。お申込時に直接ご負担いただく費用：お申込手数料（お申込金額に対して最大3.85％（税込み））。保有期間中に間接的にご負担いただく費用：信託報酬（信託財産の純資産総額に対して最大年率 2.145％（税込み））。換金時に直接ご負担いただく費用：換金手数料（お申込金額に対して1口当たり最大1.1％（税込み））また、信託財産留保金（換金時に適用される基準価額に対して最大0.5％）。その他の費用：監査報酬、有価証券等の売買にかかる手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が必要となり、商品ごとに費用は異なります。お客様にご負担いただく費用の総額は、投資信託を保有される期間等に応じて異なりますので、記載することができません（外国投資信託の場合も同様です）。
- ・投資信託は、国内外の株式や債券等の金融商品に投資する商品ですので、株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による、対象組入れ有価証券の価格の変動によって基準価額が下落することにより、損失が生じるおそれがあります。
- ・投資信託は、組み入れた有価証券の発行者（あるいは、受益証券に対する保証がついている場合はその保証会社）の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等による、対象組入れ有価証券の価格の変動によって基準価額が変動することにより、損失が生じるおそれがあります。
- ・上記記載の手数料等の費用の最大値は今後変更される場合があります。

■個人情報の取り扱いについて

- ・個人情報は当社にて厳重に管理し、口座開設のご案内等およびプレゼントの発送以外の目的では使用いたしません。個人情報は法律に基づいた行政機関や司法機関からの要請があった場合を除き、第三者には提供いたしません。また、当社の「個人情報保護方針」に基づき適切に取り扱います。

お問い合わせは



岡三証券グループ
岡三にいがた証券



岡三にいがた証券

検索

https://www.okasan-niigata.co.jp

■ 本店 〒940-0062 長岡市大手通1-5-5 TEL.0258 (35) 0290 ■ 新潟支店 〒951-8068 新潟市中央区上大川前通6番町1178-1 ストークビル根谷小路 TEL.025 (224) 6231

■ 柏崎支店	〒945-0055 柏崎市駅前1-5-1	TEL.0257(23)6277	■ 十日町支店	〒948-0082 十日町市本町3-358-1	TEL.025(757)4101
■ 上越支店	〒943-0834 上越市西城町3-5-24	TEL.025(524)0290	■ 三条支店	〒955-0062 三条市仲之町1-12	TEL.0256(35)1961
■ 見附支店	〒954-0057 見附市新町1-17-23	TEL.0258(62)1680	■ 新井支店	〒944-0043 妙高市朝日町1-2-7	TEL.0255(72)3145
■ 小出支店	〒946-0011 魚沼市小出島487	TEL.025(792)1355	■ 新発田支店	〒957-0052 新発田市大手町1-1-15	TEL.0254(24)0290
■ 五泉支店	〒959-1863 五泉市東本町2-5-1	TEL.0250(43)0291	■ 六日町営業所	〒949-6680 南魚沼市六日町1831	TEL.025(770)0291
■ 小千谷営業所	〒947-0028 小千谷市城内1-2-14	TEL.0258(83)0290			

商号等：岡三にいがた証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商) 第169号 加入協会:日本証券業協会

ご家族で応援！

こどもNISA

スタートダッシュ

キャンペーン

開催期間

2026年9月1日(火)～12月30日(水)

対象 個人のお客さま

※12月30日までが受渡日となるお取引が対象となります。

①・②併用で
12,000円[※]
のプレゼント！

特典1

もれなく現金2,000円

こどもNISA口座開設のご予約で

プレゼント！

特典2

もれなく現金10,000円

贈与による資金で投資信託を100万円ごとのお買付けにつき

プレゼント！
(贈与を受けた方が対象)

特典3

もれなくカタログギフト

新規のご資金で投資信託を500万円以上お買付けで

プレゼント！



岡三証券グループ
岡三にいがた証券

詳しくは中面をご確認ください。
裏面に注意事項の記載がありますので必ずお読みください。

ご家族で応援！ こどもNISAスタートダッシュ キャンペーン

開催期間
2026年9月1日(火)～12月30日(木)

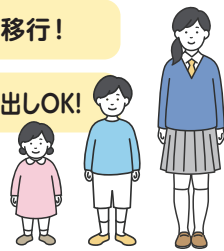
対象 個人のお客さま
※12月30日までが受渡日となるお取引が対象となります。

2027年1月から18歳未満の子どもを対象に、非課税で運用できる長期つみたて投資制度が始まります。
岡三にいがた証券で、教育資金や子どもの将来のライフイベントに備える資産形成をしませんか？
詳しくは、当社本支店・営業所または担当者までお気軽にご相談ください。

こどもNISAの概要

対象年齢	0歳～17歳	【誰でも】 0歳から17歳まですべての子どもが対象です。
非課税保有期間	無期限	【無期限】 非課税期間は無期限。18歳以降は「NISA」に移行！
投資手法	つみたて投資	【柔軟に】 12歳から必要なタイミングで一定の要件のもとで払い出しOK!
年間投資枠	60万円	
非課税保有限度額	600万円	
投資対象商品	長期のつみたて・分散投資に適した一定の投資信託	

本資料は、2025年12月「令和8年度税制改正の大綱」に基づき作成しており、制度の詳細等は今後変更される場合があります。



こどもNISAで未来に差がつく3つのメリット

- 1 時間を味方につける**
非課税運用で資産をじっくり育てる
- 2 インフレ対策**
教育費(学費・塾代)のインフレにふやしながら備える
- 3 相続・贈与**
こどもNISAを活用した贈与で想いを伝える

贈与とは(非課税枠の活用)

贈与とは自分の財産を相手に無償であげることです。
受贈者(もらう人)1人につき、年間(1月1日～12月31日) 110万円以下であれば贈与税はかかりません。(申告も不要)



孫への贈与の特別なメリット

原則 被相続人が亡くなる前の7年以内に行われた贈与は、相続財産に加算されて、相続税の対象となります。
＝生前贈与の7年持ち戻し
しかし、**お孫さまへの贈与は「7年持ち戻し」の対象外です。**(代襲相続人となっている場合などを除く)



こどもNISA&生前贈与
キャンペーンの
ご利用がおすすめです
(特典1・2)

特典1

こどもNISA口座開設のご予約で

もれなく現金**2,000円**のプレゼント!

(注) 特典①に該当したお客さまは2027年に開催する当社各キャンペーンへの参加ができません。

対象
0～17歳の未成年の方



1・2
併用で

12,000円以上のプレゼント!

特典2

贈与による資金※で投資信託を100万円ごとのお買付けにつき

対象商品
投資信託(ノーロードは除く)

もれなく現金**10,000円**のプレゼント!

(贈与を受けた方が対象)

100万円以上の贈与	+	投資信託のお買付け	→ 10,000円
200万円以上の贈与	+	投資信託のお買付け	→ 20,000円
300万円以上の贈与	+	投資信託のお買付け	→ 30,000円

以降100万円増加ごとに+10,000円(上限10万円)

※贈与による資金とは
・贈与により取得した資金(贈与したことが証明できる贈与契約書のご提示をお願いします)
・当社にてご契約いただいた保険商品からの生存給付金
・贈与する方の当社口座から贈与を受ける方の当社口座に振り替えられた資金

特典3

新規のご資金で投資信託を500万円以上お買付けで

対象商品
投資信託(ノーロードは除く)

もれなく**カタログギフト**のプレゼント!

500万円以上1,000万円未満コース 	1,000万円以上3,000万円未満コース
3,000万円以上5,000万円未満コース 	5,000万円以上コース

※新規のご資金とは▶ キャンペーン期間中のご入金総額からご出金総額を差し引いた金額とさせていただきます。 ※二次元コードから詳細をご覧ください ※画像はイメージです